

**ANALISIS PENGELOLAAN DANA NON-HALAL  
BANK SYARIAH INDONESIA**

**Skripsi**

Diajukan kepada Universitas Islam 45 Untuk Memenuhi Persyaratam Guna

Memperoleh Gelar Sarjana Perbankan Syariah



**Oleh:**

Andi Hunafah Balqis Syam

41182933180008

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM 45**

**2023 M / 1445 H**

**ANALISIS PENGELOLAAN DANA NON-HALAL  
BANK SYARIAH INDONESIA**

**Skripsi**

Diajukan kepada Universitas Islam 45 Untuk Memenuhi Persyaratam Guna

Memperoleh Gelar Sarjana Perbankan Syariah

Oleh:

**Andi Hunafah Balqis Syam**

41182933180008

Pembimbing:



**Arief Widyananto, SE., M. Si.**

0426067205

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM 45  
2023 M / 1445 H**

## **PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Andi Hunafah Balqis Syam

NIM : 41182933180008

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul, “Analisis Pengelolaan Dana Non Halal Bank Syariah Indonesia” adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Tangerang, 4 Agustus 2023

Andi Hunafah Balqis Syam

41182933180008

## LEMBARAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi yang berjudul “Analisis Pengelolaan Dana Non Halal Bank Syariah Indonesia” telah diujikan dalam sidang munaqasyah Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 pada 1 Agustus 2023. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S. E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam.

Tangerang, 3 Agustus 2023

### Sidang Munaqasyah

Dekan/  
Ketua Merangkap Anggota



**Dr. Yoyo Hambali, S. Ag., M. A.**  
0418047601


Ketua Program Studi/  
Sekretaris Merangkap Anggota



**Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si.**  
0418128801

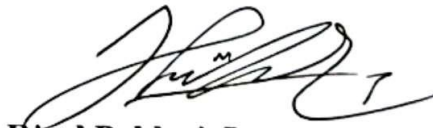
Anggota:

Penguji 1



**Purnama Putra, S. Akt., M. Si.**  
0405108102

Penguji 2



**Rizal Pahlevi, Lc., M. Si.**  
0419018905

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Huruf Latin	Hurussf Latin	Keterangan
ا		tidak dilambangkan
ب	b	Be
ت	t	Te
ث	th	te dan ha
ج	j	Je
ح	ḥ	ha dengan titik bawah
خ	kh	ka dan ha
د	d	De
ذ	dh	de dan ha
ر	r	Er
ز	z	zet
س	s	Es
ش	sh	es dan ha
ص	ṣ	es dengan titik bawah
ض	ḍ	de dengan titik bawahS
ط	ṭ	te dengan titik bawah
ظ	ẓ	zet dengan titik bawah
ع	'	koma terbalik di atas hadap kanan
غ	gh	ge dan ha
ف	f	Ef
ق	q	Qo
ك	k	ka
ل	l	el
م	m	em
ن	n	en
و	w	we
هـ	h	ha
'		apostrop
ي	y	Ya

## **ABSTRACT**

*Andi Hunafah Balqis Syam. 41182933180008. Analisis Pengelolaan Dana Non-Halal Bank Syariah Indonesia. Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam. Universitas Islam 45. (2023 M / 1444 H).*

*Islamic banks are financial institutions that operate according to sharia, the existence of non-halal funds in Islamic banks is something that is still not widely known by the public which then creates misperceptions that Islamic banks accept non-halal funds as being considered the same as conventional banks. This research aims to provide literacy to readers that the management of funds from non-halal activities received at Indonesian Sharia Banks is not the same as conventional banks by carrying out a descriptive qualitative approach, namely conducting interviews with sources regarding non-halal funds at Islamic Banks. From the results of the analysis that has been carried out by the author, Bank Syariah Indonesia receives non-halal funds from activities carried out with fellow partners such as bonds or contract defects due to the customer's negligence in maintaining the trust that has been given by Bank Syariah Indonesia. The non-halal funds obtained are then separated from operational income funds because this income is not allowed to be considered as income in accordance with the DSN MUI fatwa. Funds which are then not considered as Bank Syariah Indonesia income funds will be channeled back to the community for public purposes such as public facilities referring to the enacted laws and Islamic law.*

*Keywords: Bank Syariah Indonesia, Management of Non-Halal Funds.*

## **ABSTRAK**

*Andi Hunafah Balqis Syam. 41182933180008. Analisis Pengelolaan Dana Non-Halal Bank Syariah Indonesia. Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam. Universitas Islam 45. (2023 M / 1444 H).*

Bank Syariah merupakan Lembaga Keuangan yang beroperasi secara syariah, keberadaan dana non halal di bank syariah merupakan hal yang masih belum banyak diketahui masyarakat yang kemudian menimbulkan mispersepsi pada bank syariah yang menerima dana non halal dianggap sama dengan bank konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan literasi kepada para pembaca bahwasanya pengelolaan dana dari kegiatan non halal yang diterima di Bank Syariah Indonesia tidaklah sama dengan bank konvensional dengan melakukan pendekatan kualitatif deskriptif yaitu melakukan wawancara bersama narasumber perihal dana non halal di Bank Syariah. Dari hasil analisis yang telah penulis lakukan Bank Syariah Indonesia menerima dana non halal dari kegiatan yang dilakukan bersama sesama mitra seperti obligasi ataupun kegiatan cacat akad karna kelalaian nasabah dalam mempertahankan amanah yang telah diberikan oleh Bank Syariah Indonesia. Dana non halal yang diperoleh tersebut lalu dipisahkan dengan dana pendapatan operasional karna pendapatan tersebut tidak diperbolehkan dianggap sebagai pendapatan sesuai dengan fatwa DSN MUI. Dana yang kemudian tidak dianggap sebagai dana pendapatan Bank Syariah Indonesia akan disalurkan kembali ke masyarakat untuk kepentingan umum seperti fasilitas umum merujuk kepada Undang Undang yang diberlakukan serta syariat islam.

**Kata Kunci:** Bank Syariah Indonesia, Pengelolaan Dana Non Halal.

## KATA PENGANTAR

(أَسَلَامٌ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ)

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat Menyusun skripsi ini dengan tujuan untuk dapat melengkapi skripsi ini. Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Islam 45. Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca skripsi ini.

Shalawat serta salam senantiasa terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menyampaikan risalah untuk menyelamatkan kehidupan manusia baik di dunia maupun di akhirat kelak.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin selesai tanpa adanya bantuan dari beberapa pihak, maka pada kesempatan kali ini penulis selaku mahasiswa ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Hermanto, Drs., M.M., M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam 45 ;
2. Bapak Dr. Yoyo Hambali, M.A. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 ;
3. Ibu Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah ;



4. Bapak Purnama Putra, S. Akt., M. Si. selaku Pembimbing Akademik (PA) penulis ;
5. Bapak Arief Widyananto, M.Si. selaku Pembimbing Skripsi yang dengan tulus meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini ;
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 yang telah membimbing serta mendidik dan mengajarkan ilmu-ilmu pengetahuan yang *in shaa Allah* bermanfaat bagi penulis dan senantiasa bisa diterapkan dalam kehidupan sehari-hari ;
7. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Agama Islam 45 yang telah memberikan petunjuk, arahan, serta bimbingannya kepada penulis ;
8. Orang tua saya Bapak Yosse Rizal, Ibu Santi Alwia Nara, Bapak Achwan Mahmudy, lalu adik saya Andi Kesya maupun Andi Habira serta keluarga besar lainnya yang selalu memberikan dukungan, baik moril maupun materil serta semangat dan doa yang tiada hentinya dalam mendukung kegiatan yang penulis lakukan ;
9. Kepada Kinthan Adelia dan Indhika Ishafarani sebagai teman dekat yang selalu memberikan dukungan kepada penulis ;
10. Kepada para member Seventeen yang membawa rasa senang dan gurauan untuk penulis bisa semangat melanjutkan skripsi dan menyelesaikannya ;

11. Kepada Andi Hunafah Balqis Syam yaitu diri saya sendiri yang telah berusaha sejak awal untuk mencapai gelar sarjana ;
12. Teman-teman mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2018 yang telah sama-sama berjuang ;
13. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung terlibat dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas doa dan dukungannya, semoga Allah membalas kebaikannya.

Akhir kata, penulis menyadari, dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangannya, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak yang sangat penulis harapkan. Semoga tulisan ini bisa bermanfaat bagi kita semua.

*Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Tangerang, 02 Agustus 2023

Penulis

Andi Hunafah Balqis Syam

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
LEMBARAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	v
ABSTRACT .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
TABEL GAMBAR .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Batasan Masalah.....	6
1.3 Rumusan Masalah .....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Sistematika Penelitian .....	8
<b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
2.1 Kajian Teori .....	10
2.1.1 Pengertian Bank Syariah.....	10
2.1.2 Landasan Hukum Bank Syariah.....	12
2.1.3 Prinsip-Prinsip Bank Syariah .....	13
2.1.4 Sumber Dana Bank Syariah .....	15
2.1.5 Pengertian Dana Non-Halal .....	15

2.1.6	Kriteria Dana Non-Halal.....	17
2.1.7	Sumber Dana Non-Halal.....	18
2.1.8	Bentuk Penerimaan Dana Non-Halal.....	20
2.1.9	Penyaluran Dana Non-Halal.....	21
2.2	Kajian Review Studi Terdahulu.....	23
<b>2.3</b>	<b>Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>27</b>
 <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>		<b>28</b>
3.1	Pendekatan dan Lokasi Penelitian.....	28
3.2	Data dan Sumber Data.....	28
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.4	Teknik Analisis Data.....	31
 <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN.....</b>		<b>33</b>
4.1	Deskripsi Data.....	33
4.1.1	Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia.....	33
4.1.2	Visi, Misi dan Nilai Nilai Perusahaan.....	34
4.1.3	Akad Produk Bank Syariah Indonesia.....	36
4.1.4	Dewan Pengawas Syariah.....	36
4.2	Hasil dan Pembahasan.....	42
4.2.1	Pengertian Dana Non Halal di Bank Syariah Indonesia.....	42
4.2.2	Sumber Dana Non Halal di Bank Syariah Indonesia.....	43
4.2.3	Pengelolaan dan Peyaluran Dana Non Halal di Bank Syariah Indonesia.....	47
 <b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>52</b>
5.1	Kesimpulan.....	52
5.2	Saran.....	53

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>54</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>58</b>

**TABEL GAMBAR**

Gambar Kerangka Pikiran 1 ..... 27

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Andi Hunafah Balqis Syam

NIM : 41182933180008

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul, “Analisis Pengelolaan Dana Non Halal Bank Syariah Indonesia” adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Tangerang, 4 Agustus 2023



Andi Hunafah Balqis Syam

41182933180008

(100823) cek turnitin - ANALISIS PENGELOLAAN DNH DI BSI

ORIGINALITY REPORT

**35%**  
SIMILARITY INDEX

**34%**  
INTERNET SOURCES

**12%**  
PUBLICATIONS

**16%**  
STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<a href="http://etheses.uin-malang.ac.id">etheses.uin-malang.ac.id</a> Internet Source	<b>4%</b>
<b>2</b>	<a href="http://mysharing.co">mysharing.co</a> Internet Source	<b>2%</b>
<b>3</b>	<a href="http://repository.radenintan.ac.id">repository.radenintan.ac.id</a> Internet Source	<b>2%</b>
<b>4</b>	<a href="http://etheses.iainponorogo.ac.id">etheses.iainponorogo.ac.id</a> Internet Source	<b>1%</b>
<b>5</b>	Submitted to Universitas Negeri Jakarta Student Paper	<b>1%</b>
<b>6</b>	<a href="http://tholibpoenya.blogspot.com">tholibpoenya.blogspot.com</a> Internet Source	<b>1%</b>